

### **Informatie over onze dienstverlening**

Op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn wij verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van een financiële overeenkomst onderstaande informatie te verstrekken.

### **Onze gegevens**

De PensioenPartners  
Reigerslaan 14  
1861 GP BERGEN-NH  
T 072-5718870  
F 084-8393973

[info@depensioenpartners.nl](mailto:info@depensioenpartners.nl)

[www.depensioenpartners.nl](http://www.depensioenpartners.nl)

Postbank NL75INGB0003410063  
K.v.K. 67888399  
BTW NL-1852.18.805.B.02

### **Registratie bij de A.F.M.**

Ons kantoor is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten onder nummer: 12044799. Uit hoofde van deze registratie beschikken wij over een beroeps-aansprakelijkheidsverzekering.

### **Aard van de dienstverlening**

Met de vergunning die wij hebben, mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Pensioenregelingen
- Levensverzekeringen
- Inkomensverzekeringen
- Spaar-, betaal- en beleggingsrekeningen

### **Leveringsvoorwaarden**

Op onze dienstverlening zijn leveringsvoorwaarden (algemene voorwaarden) van toepassing. Voordat u een overeenkomst met ons aangaat, ontvangt u hiervan een exemplaar. Daarnaast zijn de leveringsvoorwaarden gedeponereerd bij de Kamer van Koophandel en kunt u altijd een exemplaar op onze website terugvinden.

### **Eigendomsverhouding**

Wij zijn een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft een aandeel in onze onderneming. Het eigendom berust dus volledig bij de eigenaar K.J. Frans.

### **Adviesvrij**

Wij zijn volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij in vrijheid en zonder contractuele verplichtingen financiële producten (verzekeringen) van de verzekeraars of financiële instellingen waar wij een agentschap of subagentschap van hebben, kunnen adviseren. Dat neemt niet weg dat wij niet met alle verzekeraars of financiële instellingen zaken doen. Bij onze adviezen gaan wij uit van de producten van een beperkte groep verzekeraars of financiële instellingen. Een lijst met namen van verzekeraars of financiële instellingen met wie wij zaken doen zenden wij u op aanvraag toe.

### **Wat verwachten wij van u?**

U mag aan onze adviezen en dienstverlening zeer hoge eisen stellen; maar wij verwachten ook een paar dingen van u. In elk geval dat u de juiste gegevens verstrekt.

Dit

is in uw eigen belang. Mocht in geval van schade achteraf blijken dat u onjuiste of onvolledige informatie heeft

gegeven, dan kan het zijn dat op grond van de verzekeringsvoorwaarden de verzekeraar gerechtigd is bij schade deze niet of niet geheel te vergoeden.

Ook als uw persoonlijke situatie wijzigt, verwachten wij van u dat u dit aan ons doorgeeft. Hieronder vallen onder meer de volgende onderwerpen: geboorte, samenwonen, huwelijk, scheiding, overlijden, wijziging van beroep, relevante verandering van inkomen, verhuizing.

### **Hoe worden wij beloond?**

De meeste diensten adviseren wij op basis van uurtarieven, die wij dan vooraf met u hebben overlegd. Voor het beheer van collectieve pensioencontracten, berekenen wij een vaste vergoeding per medewerker per jaar.

Bij inkomensverzekeringen, ontvangen wij veelal een vergoeding op basis van provisie, welke in de te betalen premie is opgenomen.

Voor onze pakketten planning of productadvies, betaalt u een jaarlijkse vergoeding. In het eerste jaar wordt eenmalig een aanvullende vergoeding berekend voor extra adviesuren en het inregelen in onze systemen.

### **Retourprovisie en premiebetaling**

Advies gerelateerde verzekeringen en/of beleggingsrekeningen kunnen (indien mogelijk) met inbouw van de provisie bij De PensioenPartners worden ondergebracht.

De premie incasso van de verzekeringen zal altijd door de verzekeraar plaatsvinden.

### **Beëindiging relatie**

U hebt het recht om conform de leveringsvoorwaarden de relatie met ons kantoor te beëindigen. Met betrekking tot de verzekeringen kunt u de desbetreffende verzekeringsmaatschappij verzoeken lopende verzekeringen over te dragen naar de adviseur van uw keuze. Ook wij kunnen het initiatief nemen om de relatie met u te beëindigen. Dit laat onverlet dat bestaande verzekeringscontracten in stand blijven.

### **Heeft u een klacht?**

Uiteraard doen wij onze uiterste best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Bent u echter niet tevreden, dan vragen wij u ons dit te laten weten. Wij zullen er dan alles aan doen u weer tevreden te stellen. Vindt u dat wij niet naar tevredenheid op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u contact opnemen met de volgende onafhankelijke klachteninstantie:

KiFiD  
Postbus 93257  
2509 AG DEN HAAG  
Ons aansluitnummer is 300.016649